



ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основная информация	3
2. Состав консолидированной группы	4
3. Акционеры банка	5
4. Состав совета и правления банка	6
5. Структура банка	7
6. Стратегия и цели деятельности банка	8
7. Анализ риска	9
9. Финансовые отчеты:	
Отчет о прибыли или убытках	12
Балансовый отчет	13
10. Показатели деятельности	14

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО Aizkraukles banka (именуемый в дальнейшем Банк) был зарегистрирован как акционерное общество в Айзкраукле, Латвийская Республика, 17 сентября 1993 года, рег. № 50003149401. В настоящее время юридический адрес Банка - Рига, улица Элизабетес, 23.

Банк имеет два кредитных центра, одно кредитное бюро, шесть центров обслуживания клиентов в Риге, Айзкраукле и Юрмале, а также четыре представительства в Санкт-Петербурге, Минске, Киеве и Алматы.

В 2006 году Банк учредил два новых акционерных общества: акционерное брокерское общество вложений AB.LV Capital Markets и акционерное общество по управлению вложениями AB.LV Asset Management, а также общество с ограниченной ответственностью Elizabetes iela 21a.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала «Правилами подготовки публичных квартальных отчетов банков» с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности Концерна и Банка.

Финансовые отчеты составлены в тысячах латов (LVL '000), если не указано иное.

Аудиторскую проверку кратких консолидированных финансовых отчетов Банка и Концерна за первые шесть месяцев 2007 года, которые составлены в соответствии с требованиями Международного бухгалтерского стандарта № 34 о промежуточной финансовой отчетности, принятым в Европейском Союзе, провела ООО "Ernst & Young Baltic" (рег. № 40003593454 лицензия №17).

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ
НА 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

№ п/п	Название коммерческого общества	Регистрацион- ный номер	Адрес места регистрации	Вид деятель- ности коммерчес- кого общества*	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу**
1.	IBAS "AB.LV Capital Markets"	40003814705	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	IBS	100	100	MS
2.	IPAS "AB.LV Asset Management"	40003814724	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	IPS	100	100	MS
3.	SIA "Elizabetes 21a"	50003831571	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	CSK	100	100	MS

* BNK – банк, APS – страховое общество, PAP – перестрахователь, APP – страховое общество-управляющий, IBS – брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение, FPS – финансовое общество-управляющий, SKS – другое коммерческое общество.

** MS – дочернее общество; KS – совместное общество; MAS – материнское общество.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

АКЦИОНЕРЫ И ГРУППЫ СВЯЗАННЫХ АКЦИОНЕРОВ БАНКА
НА 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций в латах	Доля в основном капитале Банка (%)	Доля в основном капитале Банка в латах
<i>Группа связанных акционеров</i>				
<i>Эрнестс Бернис</i>	45,991	150	45.99	6,898,650
<i>Ника Берне</i>	1,030	150	1.03	154,500
Всего группа связанных акционер	47,021		47.02	7,053,150
Олег Филь	47,021	150	47.02	7,053,150
Прочие акционеры	5,958	150	5.96	893,700
Всего	100,000		100.00	15,000,000

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Совет Банка:

Председатель совета:
Александр Бергманис

Заместитель председателя совета:
Янис Кригерс

Член совета:
Владимир Кутовой

Правление Банка:

Председатель правления:
Эрнест Бернис

Заместитель председателя правления:
Олег Филь

Члены правления:
Павел Шнеерсон
Александр Паже
Олег Сиротин
Роланд Цитаев

СТРУКТУРА БАНКА



СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование, платежный сервис, операции по обмену иностранной валюты и управление финансовыми ресурсами.

Банк действует в соответствии с законодательством ЛР и выданной Банком Латвии лицензией, которая позволяет ему оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом «О кредитных учреждениях».

Цель деятельности Банка – стабильный рост стоимости Банка. Ежегодно Банк планирует достигать ROE (измеряемого как годовая прибыль на средний капитал) не менее 30% и ROA (измеряемого как годовая прибыль на средний годовой размер активов) не менее 2,2%.

ЦЕННОСТИ БАНКА

Что для нас важнее прибыли?

Этика

Банковский бизнес – это составная часть нашей жизни. Стандарты нашего поведения в бизнесе должны быть такими же, как в любой другой сфере: открыто говорить с клиентами, сотрудниками и обществом, выполнять данные обещания, не участвовать в сомнительных с точки зрения законности или морали сделках.

Удовлетворенность клиентов

Банковский бизнес – это бизнес услуг. Услуги не существуют без клиентов, которые ими пользуются. Банковский бизнес не может быть успешным, если клиенты недовольны нашими услугами. Чтобы удовлетворить бизнес потребности наших клиентов, мы должны сделать больше, чем они ждут – предоставить еще более качественный сервис.

Управление рисками

Банковский бизнес связан с рисками. Мы должны рисковать, чтобы заработать. Но для того чтобы принять на себя риски, мы должны тщательно и осторожно их оценивать. Нельзя заниматься тем, чего не понимаешь. В Банке работает система надзора и снижения рисков и выявления потенциальных проблем.

Независимость

Банк гордится своим статусом независимого частного банка. Это позволяет нам действовать быстро, принимать решения и отвечать за них. Это устраняет риск конфликта интересов, который мог бы возникнуть, если бы Банк входил в какую-либо группу предприятий.

АНАЛИЗ РИСКА

Банковский бизнес связан с риском, поэтому управление риском относится к стратегическим ценностям Концерна и Банка. При осуществлении своей предпринимательской деятельности Банк и Концерн подвергаются различным видам риска, самыми существенными из которых являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный и операционный риски. Для эффективного управления указанными видами риска разработаны политики управления риском, утвержденные Правлением Банка и осуществляемые ответственными структурными подразделениями.

Функции управления риском в Концерне и в Банке выполняются Управлением администрирования кредитов (кредитный риск) и Управлением риска (прочие финансовые риски и операционный риск). Структурные подразделения управления риском независимы и их функции отделены от функций структурных бизнес-подразделений.

Система управления риском непрерывно совершенствуется, чтобы отражать тенденции деятельности Концерна и Банка, а также развития регулирующей среды и финансового рынка. Отдел внутреннего аудита осуществляет оценку соответствия системы управления риском, а также надзор за внедрением необходимых улучшений.

а) *Кредитный риск*

Кредитный риск – возможность убытков при невыполнении деловым партнером Банка или Концерна своих договорных обязательств перед Банком.

Для оценки кредитного риска перед началом сотрудничества с клиентом Банк осуществляет всестороннее изучение платежеспособности клиента и предлагаемого им обеспечения. Финансовое положение заемщиков оценивается по крайней мере один раз в год. С целью оценки частных лиц в Банке разработана система присвоения рейтингов. В настоящее время продолжается работа над ее внедрением и в отношении предприятий.

Банк устанавливает ограничения на размер риска одного заемщика (или группы взаимосвязанных заемщиков), а также географического региона. В отношении связанных с риском сделок с любым заемщиком, в том числе с банком или брокерским обществом, действуют дополнительные ограничения и устанавливаются лимиты.

Для эффективного управления кредитным риском Комитет оценки активов Банка регулярно проводит оценку активов и внебалансовых обязательств, т.е. определяет их возвращаемую стоимость. В соответствии с результатами оценки устанавливаются размеры накоплений.

b) Риск ликвидности

Ликвидность – это способность Концерна и Банка обеспечить ожидаемую (повседневную) или неожиданно возникшую (критическую) необходимость в денежных потоках для финансирования роста активов и своевременного выполнения финансовых обязательств.

Оценка и контроль риска ликвидности осуществляются Управлением риска, в свою очередь Управление финансовых рынков отвечает за обеспечение ликвидности и соблюдение установленных лимитов.

При управлении риском ликвидности используются следующие показатели и методы:

- показатели ликвидности «до востребования», «до 30 дней» и «до 90 дней»;
- целевые уровни показателей ликвидности и допустимые отклонения от указанных целевых уровней;
- совокупные лимиты нетто позиций ликвидности по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- ограничение отношения крупных вкладов до востребования к ликвидным активам до востребования;
- ограничение максимальной суммы срочных вкладов от одного клиента (группы взаимосвязанных клиентов);
- оперативный контроль за соблюдением установленных целевых уровней, лимитов и ограничений;
- стресс-тесты ликвидности и анализ полученных результатов

В портфеле ценных бумаг Банка создан Портфель ликвидности, который предусмотрен для обеспечения дополнительной ликвидности и в который входят ценные бумаги, соответствующие следующим критериям:

- высокая ликвидность на рынке;
- высокий кредитный рейтинг;
- плавающая процентная ставка или процентная ставка, фиксированная не более чем на один год.

Ликвидность прочих ценных бумаг оценивается не реже одного раза в квартал и основана на разнице между котировками цен покупки и продажи ценных бумаг, а также на исторических колебаниях цен.

Система информации руководства обеспечивает руководство актуальной информацией о ликвидности Концерна и Банка и выявленных нарушениях, позволяя своевременно принимать решения и меры для непрерывного обеспечения ликвидности.

с) *Валютный риск*

Концерн и Банк подвержены риску отрицательного воздействия колебаний курсов иностранной валюты на их финансовые позиции и денежные потоки. Расчет вытекающего из сделок валютного риска осуществляется отдельно по каждой валюте и касается деноминированных в иностранной валюте активов и обязательств, а также денежных потоков, связанных с производными финансовыми инструментами.

Для ограничения валютного риска Банк использует лимиты открытых валютных позиций, установленные как для открытых позиций в отдельных валютах, так и для всех валют вместе. Объем лимита для открытой позиции в одной валюте может отличаться в зависимости от того, является открытая позиция короткой или длинной.

Система информации руководства обеспечивает руководство актуальной информацией об открытых валютных позициях Концерна и Банка и выявленных нарушениях, позволяя своевременно принимать решения и меры для управления валютным риском.

d) *Риск процентных ставок*

Риск процентных ставок представляет собой возможное неблагоприятное влияние изменений рыночных процентных ставок на доходы Банка и экономическую стоимость Банка. Под термином «экономическая стоимость» понимается экономическая стоимость собственного капитала, являющаяся разностью между экономической стоимостью требований и обязательств.

Оценка и контроль риска процентных ставок осуществляются Управлением риска, в свою очередь Управление финансовых рынков отвечает за соблюдение установленных лимитов.

Оценка риска процентных ставок осуществляется так, чтобы по возможности шире учесть все составные части риска процентных ставок: риск переоценки, риск кривой доходности, базовый риск и риск опционов. Для управления риском процентных ставок используются следующие методы:

- оценка риска процентных ставок с точки зрения доходов;
- оценка риска процентных ставок с точки зрения экономической стоимости;
- соблюдение лимита допустимого снижения экономической стоимости;
- соблюдение лимита модифицированной продолжительности портфеля инвестиций на неопределенное время (*modified duration*);
- оперативный контроль соблюдения установленных лимитов;
- проведение стресс-тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- ограничение риска с помощью производных финансовых инструментов.

Система информации руководства обеспечивает руководство актуальной информацией о риске процентных ставок Концерна и Банка и выявленных нарушениях, позволяя своевременно принимать решения и меры для управления риском процентных ставок.

e) *Операционный риск*

В деятельности Концерна и Банка выявляются также нефинансовые риски, которые могут быть вызваны неожиданными факторами. Операционный риск – это вероятность убытков в связи с несоответствующими требованиям или неполными внутренними процессами, деятельностью людей и систем или же внешними обстоятельствами. Операционный риск включает в себя также юридический риск, но исключает стратегический риск и риск репутации.

Цель Концерна и Банка – ограничить операционный риск и сохранять его на возможно более низком уровне, одновременно стремясь соблюдать разумный уровень расходов. Внутренний контроль в структурных подразделениях и общий надзор за операционным риском со стороны Управления риска представляют собой средства предотвращения возможных убытков, вызванных операционным риском.

В управлении операционным риском большое значение имеет совершенствование системы автоматического контроля сделок. При разработке процедур учета и контроля определяются мероприятия по снижению операционного риска.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ
НА 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (аудированный)		Соответствующий период предыдущего отчетного года (аудированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Процентные доходы	26,112	26,112	14,888	14,888
Процентные расходы	(11,501)	(11,447)	(4,737)	(4,748)
Доходы от дивидендов	15	15	15	15
Комиссионные доходы	5,435	5,073	3,889	3,889
Комиссионные расходы	(704)	(686)	(567)	(567)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	433	433	767	767
Чистые (убытки)/прибыль от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	359	359	1,172	1,172
Прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	8,185	8,192	5,297	5,297
Выбытие имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов (убытки)	(178)	(178)	22	2,259
Прочие доходы	465	481	361	361
Прочие расходы	(1,203)	(1,202)	(265)	(265)
Административные расходы	(9,076)	(8,814)	(6,497)	(6,439)
Износ	(767)	(754)	(852)	(852)
Результат создания резервов на сомнительные долги	(147)	(147)	(74)	(74)
Налог на доход предприятий	(2,450)	(2,450)	(2,289)	(2,289)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	14,978	14,987	11,130	13,414

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
НА 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (аудированный)		Предыдущий отчетный год (аудированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
АКТИВЫ	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Касса и требования к центральным банкам до востребования	69,242	69,242	56,674	56,674
Требования к кредитным учреждениям до востребования	92,248	92,236	145,204	145,193
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	3,826	3,826	3,684	3,684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,059	98,059	71,247	71,247
Кредиты и дебиторская задолженность	590,304	590,304	491,210	491,210
Вложения, удерживаемые до погашения	20,040	20,040	18,795	18,795
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	455	440	101	90
Основные средства	6,529	6,441	6,604	6,510
Инвестиции в недвижимость	14,209	14,209	14,217	14,217
Нематериальные активы	1,693	1,624	1,583	1,572
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	12	2,462	12	2,462
Прочие активы	2,068	418	1,834	247
ВСЕГО АКТИВОВ	898,685	899,301	811,165	811,901
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед кредитным учреждениям до востребования	4,816	4,816	8,780	8,780
Финансовые обязательств, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	2,588	2,588	3,512	3,512
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	812,254	810,335	728,206	726,409
Вклады	711,769	712,853	659,745	660,950
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	71,086	68,083	49,131	46,129
Подчиненные обязательства	29,399	29,399	19,330	19,330
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	2,522	2,493	3,072	3,053
Отложенный подоходный налог предприятий	376	376	635	635
Обязательства по подоходному налогу предприятий	410	410	273	273
Прочие обязательства	1,692	1,687	1,158	1,150
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	824,658	822,705	745,636	743,812
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	74,027	76,596	65,529	68,089
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ	898,685	899,301	811,165	811,901
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ				
Возможные обязательства	8,797	8,797	8,528	8,528
Внебалансовые обязательства перед клиентами	67,382	67,382	58,065	58,065

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
НА 30 ИЮНЯ 2007 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий период	
		предыдущего отчетного года	
Отдача от капитала (ROE) (%)	41.00		53.24
Отдача от активов (ROA) (%)	3.33		4.84